



**Аудиторское заключение
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «Агентство по
реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года**

Адресат: акционеры Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» и иные пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов».

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов».

Сокращенное наименование: ОАО «АРИЖК».

Государственная регистрация: внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 06 февраля 2009 г. за основным государственным регистрационным номером 1097746050973.

Место нахождения: 117418, г. Москва, ул. Новочерёмушкинская, д. 69.

Аудитор:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Эйч Эл Би Внешаудит».

Сокращенное наименование: ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит».

Государственная регистрация: зарегистрировано Московской регистрационной палатой 17 февраля 1992 г. свидетельство № 470.740. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 14 января 2005 г. за основным государственным регистрационным номером 1027739314448.

Место нахождения: 109180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 25-27/2 (тел. 967-0495, факс 967-0497).

Почтовый адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д.12, подъезд 3, офис 701.

ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций указанной саморегулируемой организацией аудиторов 30 октября 2009 г. за основным регистрационным номером 10202000095.

Качество работы ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» подтверждено сертификатом качества аудиторских услуг № 219, сроком действия с 24 ноября 2009 года по 24 ноября 2012 года.

Global in Reach, Local in Touch

ЗАО "Эйч Эл Би Внешаудит"

Россия, 123610, Москва, Краснопресненская наб. 12, подъезд 3, офис 701, Тел.: (495) 967-04-95, факс: (495) 967-04-97, e-mail: info@vneshaudit.ru, www.vneshaudit.ru
ИНН 7706118254 Р/с 40702810538040102385 в Тверском ОСБ 7982 Сбербанка России г. Москва К/с 30101810400000000225 БИК 044525225

HLB Внешаудит - член  International - международной организации профессиональных бухгалтерских фирм и бизнес консультантов



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительной записки.

Указанная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Российской Федерации, регулирующих порядок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:
Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» с валютой баланса 8 858 894 тыс. руб. отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Дата завершения аудита — 31 марта 2010 г.

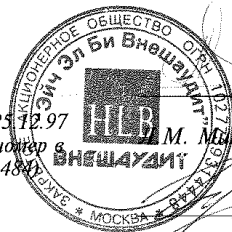
Генеральный директор

(квалификационный аттестат аудитора № K010089 от 25.12.97 в области общего аудита, выдан на неограниченный срок, номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций — 20402002480) М. Митрофанов

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат аудитора № K028443 от 29.04.08 в области общего аудита, выдан на неограниченный срок, номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций — 20802006202)

О.В. Цовьянова



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 декабря 2009 г.

Форма №1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Код деятельности Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности _____ по ОКФС

Тип организации открытое акционерное общество / частная по ОКФС

Единица измерения в тыс. рублей по ОКЕИ

Местонахождение (адрес)

17418, Москва г, Новочеремушкинская ул, дом № 69

КОДЫ		
0710001		
2009	12	31
60402164		
7727683708		
67.13.1		
47	16	
384		

Дата утверждения

Дата отправки / принятия

-
-

Форма 0710001 с.1

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
нематериальные активы	110	-	2 708
основные средства	120	-	9 917
незавершенное строительство	130	-	245
доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
долгосрочные финансовые вложения	140	-	1 378 707
отложенные налоговые активы	145	-	73
прочие внеоборотные активы	150	-	1 121
Итого по разделу I	190	-	1 392 770
II. Оборотные активы			
запасы	210	-	4 697
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	-	28
животные на выращивании и откорме	212	-	-
затраты в незавершенном производстве	213	-	-
готовая продукция и товары для перепродажи	214	-	-
товары отгруженные	215	-	-
расходы будущих периодов	216	-	4 669
прочие запасы и затраты	217	-	-
налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	-	443
в том числе:			
покупатели и заказчики	231	-	-
дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	-	80 020
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	-	-
длинносрочные финансовые вложения	250	-	4 321 356
денежные средства	260	-	59 608
прочие оборотные активы	270	-	-
Итого по разделу II	290	-	4 466 124
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300	-	5 858 894


Форма 0710001 с.2


ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
--------	----------------	--------------------------	----------------------------

_____ (подпись)

1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
ставный капитал	410	-	5 000 005
обственные акции, выкупленные у акционеров	411	-	-
обавочный капитал	420	-	-
зверанный капитал	430	-	-
в том числе:			
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
ераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	-	278 652
Итого по разделу III	490	-	5 278 657
IV. Долгосрочные обязательства			
аймы и кредиты	510	-	-
ложенные налоговые обязательства	515	-	10
рочие долгосрочные обязательства	520	-	570 833
Итого по разделу IV	590	-	570 844
V. Краткосрочные обязательства			
аймы и кредиты	610	-	-
редиторская задолженность	620	-	9 394
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	-	7 937
задолженность перед персоналом организации	622	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	-	2
задолженность по налогам и сборам	624	-	160
прочие кредиторы	625	-	1 295
адолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-
оходы будущих периодов	640	-	-
езервы предстоящих расходов	650	-	-
рочие краткосрочные обязательства	660	-	-
Итого по разделу V	690	-	9 394
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	700	-	5 858 894

СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
рендованные основные средства	910	-	74 217
в том числе по лизингу	911	-	3 297
оварно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
овары, принятые на комиссию	930	-	-
писанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	1 013 828
обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	-
знос жилищного фонда	970	-	-
знос объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
ематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-

Руководитель  Языков Андрей Дмитриевич (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер  Апаричева Светлана Михайловна (расшифровка подписи)

31 марта 2010 г.

ООО «Специализированная строительная организация» (ИНН 44-01-0000000, ОГРН 1044401000000)

4

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за Январь - Декабрь 2009г.

Форма №2 по ОКУД		КОДЫ		
		0710002		
Дата (год, месяц, число)		2009	12	31
Организация Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов"		60402164		
Идентификационный номер налогоплательщика		7727683708		
Основная деятельность Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям		67.13.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности		47	16	
Тип организации Открытое акционерное общество / частная		по ОКПОФ/ОКФС		
Единица измерения в тыс. рублей		по ОКЕИ 384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	25 111	-
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	-	-
Валовая прибыль	029	25 111	-
Коммерческие расходы	030	-	-
Управленческие расходы	040	(181 174)	-
Прибыль (убыток) от продаж	050	(156 063)	-
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	487 725	-
Проценты к уплате	070	-	-
Доходы от участия в других организациях	080	-	-
Прочие доходы	090	43 143	-
Прочие расходы	100	(21 991)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	352 814	-
Отложенные налоговые активы	141	73	-
Отложенные налоговые обязательства	142	(10)	-
Текущий налог на прибыль	150	(74 206)	-
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	180	(19)	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	278 652	-
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	3 580	-
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202	-	-

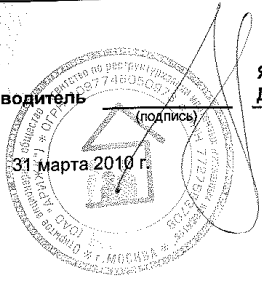
РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ					
Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	1	21	-	-
прибыль (убыток) прошлых лет	220	-	-	-	-
возмещение убытков, причиненных исполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	230	-	-	-	-
разовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	-	-	-	-
включения в оценочные резервы	250	X	-	X	-

«**Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов**»
ОАО «АРЖК» (ИНН 77-07-0000000)
(ООО «АРЖК-СЕРВИС» (ИНН 77-07-0000000))

5

исание дебиторских и кредиторских олженностей, по которым истек срок исковой ности	260	-	-	-	-
	270	-	-	-	-

Руководитель



31 марта 2010 г.

**Языков Андрей
Дмитриевич**
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

**Апаричева
Светлана
Михайловна**
(расшифровка подписи)

«СООБЩЕНИЕ ОБ ИТОГАХ РАБОТЫ»
«СООБЩЕНИЕ ОБ ИТОГАХ РАБОТЫ»
«СООБЩЕНИЕ ОБ ИТОГАХ РАБОТЫ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за Январь - Декабрь 2009г.

Форма №3 по ОКУД		К О Д Ы		
Дата (год, месяц, число)		0710003		
		2009	12	31
Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов"		60402164		
по ОКПО				
Идентификационный номер налогоплательщика		7727683708		
ИНН				
Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям		67.13.1		
по ОКВЭД				
Организационно-правовая форма / форма собственности		47	16	
по ОКФС/ОКФС				
Акционерное общество / частная				
по ОКЕИ		384		
Единица измерения в тыс. рублей				

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Баланс на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	-	-	-	-	-
2008 (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике	011	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	012	X	-	X	-	-
	020	X	-	-	-	-
Баланс на 1 января предыдущего года	030	-	-	-	-	-
Результат от пересчета валютных валют	031	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	032	X	X	X	-	-
Дивиденды	033	X	X	X	-	-
Внесения в резервный фонд	040	X	X	-	-	-
Изменение величины капитала от:						
дополнительного выпуска акций	051	-	X	X	X	-
Изменения номинальной стоимости акций	052	-	X	X	X	-
Организации юридического лица	053	-	X	X	-	-
	054	-	-	-	-	-
Изменение величины капитала за счет:						
Изменения номинала акций	061	-	X	X	X	-
Изменения количества акций	062	-	X	X	X	-
Организации юридического лица	063	-	X	X	-	-
	064	-	-	-	-	-
Баланс на 31 декабря предыдущего	070	-	-	-	-	-
2009 (отчетный год)						
Изменения в учетной политике	071	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	072	X	-	X	-	-
	080	X	-	-	-	-
Баланс на 1 января отчетного года	100	-	-	-	-	-
Результат от пересчета валютных валют	101	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	102	X	X	X	278 652	278 652
Дивиденды	103	X	X	X	-	-
Внесения в резервный фонд	110	X	X	-	-	-

7

1	2	3	4	5	6	7
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	121	-	X	X	X	-
увеличения номинальной стоимости акций	122	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	123	-	X	X	-	-
формирование уставного капитала	124	5 000 005	-	-	-	5 000 005
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	131	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций	132	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	133	-	X	X	-	-
	134	-	-	-	-	-
Итого на 31 декабря отчетного года	140	5 000 005	-	-	278 652	5 278 657

Общество с ограниченной ответственностью
 "Альфа-Сервис" (ИНН 50-01-000000)
 (ООО "Альфа-Сервис")

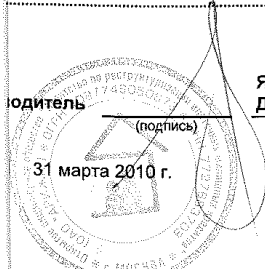
8

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в ответствии с законодательством:					
(наименование резерва)					
ые предыдущего года	151	-	-	-	-
ые отчетного года	152	-	-	-	-
Резервы, образованные в ответствии с учредительными документами:					
(наименование резерва)					
ые предыдущего года	161	-	-	-	-
ые отчетного года	162	-	-	-	-
Оценочные резервы:					
(наименование резерва)					
ые предыдущего года	171	-	-	-	-
ые отчетного года	172	-	-	-	-
Резервы предстоящих расходов:					
(наименование резерва)					
ые предыдущего года	181	-	-	-	-
ые отчетного года	182	-	-	-	-

СПРАВКИ

Показатель		Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода	
наименование	код				
1	2	3		5	
Активы					
ые активы					
	200				
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
		3	4	5	6
пучено на:					
ды по обычным видам					
льности - всего					
	210	-	-	-	-
в том числе:					
	211	-	-	-	-
	212	-	-	-	-
	213	-	-	-	-
альные вложения во внеоборотные					
ы					
	220	-	-	-	-
в том числе:					
	221	-	-	-	-
	222	-	-	-	-
	223	-	-	-	-



директор

(подпись)

31 марта 2010 г.

Языков Андрей Дмитриевич
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)
(подпись)

Апаричева Светлана Михайловна
(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за Январь - Декабрь 2009г.

Форма №4 по ОКУД	КОДЫ		
	0710004		
Дата (год, месяц, число)	2009	12	31
Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов"	60402164		
по ОКПО			
идентификационный номер налогоплательщика	7727683708		
ИНН			
Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям	67.13.1		
по ОКВЭД			
организационно-правовая форма / форма собственности	47	16	
по ОКФС/ОКФС			
Открытое акционерное общество / частная			
по ОКЕИ	384		
единица измерения	в тыс. рублей		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Поток денежных средств на начало отчетного года	010	-	-
Движение денежных средств по текущей деятельности			
денежные средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	-	-
	030	-	-
финансовые доходы	110	32 459	-
денежные средства, направленные:	120	(1 085 790)	-
оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(127 163)	-
оплату труда	160	(59 473)	-
выплату дивидендов, процентов	170	-	-
расчеты по налогам и сборам	180	(98 062)	-
	181	-	-
прочие расходы	190	(801 092)	-
денежные средства по текущей деятельности	200	(1 053 331)	-
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
продажа объектов основных средств и иных оборотных активов	210	-	-
продажа ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	-	-
полученные дивиденды	230	-	-
полученные проценты	240	429 593	-
получения от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	-	-
получение депозитных средств	260	17 305 000	-
получение дочерних организаций	280	-	-
получение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	-	-
получение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(1 970 131)	-
получения, предоставленные другим организациям	310	-	-
получение денежных средств во вклад (депозит)	320	(19 650 000)	-
денежные средства по инвестиционной деятельности	340	(3 885 538)	-

Форма 0710004 с. 2

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
получения от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350	5 000 005	-
получения от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	-	-
	370	-	-
погашение займов и кредитов (без процентов)	390	-	-

10

шение обязательств по финансовой аренде	400	(1 528)	-
	410	-	-
ые денежные средства инансовой деятельности	430	4 998 477	-
ое увеличение (уменьшение) денежных средств эквивалентов	440	59 608	-
ток денежных средств на конец отчетного периода	450	59 608	-
чина влияния изменений курса иностранной валюты по шению к рублю	460	-	-

водитель

(подпись)

Языков Андрей
Дмитриевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Апаричева
Светлана
Михайловна

(расшифровка подписи)

31 марта 2010 г.



Итого: 4 998 477

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

за Январь - Декабрь 2009г.

Форма №5 по ОКУД	К О Д Ы		
	0710005		
Дата (год, месяц, число)	2009	12	31
Открытое акционерное общество "Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов"	60402164		
Идентификационный номер налогоплательщика	7727683708		
Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям	67.13.1		
Акционерно-правовая форма / форма собственности	47	16	
Акционерное общество / частная	384		
Единица измерения в тыс. рублей	по ОКЕИ		

Нематериальные активы

Показатель	код	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование					
1	2	3	4	5	6
Права интеллектуальной собственности (патентные права на результаты интеллектуальной собственности)	010	-	1 416	-	1 416
в том числе:					
патентообладателя на изобретение, мысленный образец, полезную модель	011	-	-	-	-
патентообладателя на программы ЭВМ, базы данных	012	-	1 416	-	1 416
патентообладателя на топологии интегральных микросхем	013	-	-	-	-
патентообладателя на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	014	-	-	-	-
патентообладателя на селекционные достижения	015	-	-	-	-
амортизационные расходы	020	-	-	-	-
финансовая репутация организации	030	-	-	-	-
	035	-	-	-	-
Итого	040	-	1 672	-	1 672

Показатель	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование			
1	2	3	4
Сумма нематериальных активов - всего	050	-	381
в том числе:			
У АРИЖК	051	-	44
главная концепция	052	-	235
деоролики	053	-	72

Форма 0710005 с. 2

Основные средства

Показатель	код	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование					
1	2	3	4	5	6
Земля	070	-	-	-	-
Устройства и передаточные устройства	075	-	-	-	-
Машины и оборудование	080	-	-	-	-
Транспортные средства	085	-	-	-	-
Производственный и хозяйственный инвентарь	090	-	35	-	35
Скот	095	-	-	-	-
Производственный скот	100	-	-	-	-

12

летние насаждения	105	-	-	-	-
виды основных средств	110	-	11 501	-	11 501
льные участки и объекты природопользования	115	-	-	-	-
льные вложения на коренное ние земель	120	-	-	-	-
Итого	130	-	11 536	-	11 536

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
изация основных средств - всего	140	-	1 619
м числе:			
ий и сооружений	141	-	-
ин, оборудования, транспортных средств	142	-	-
их	143	-	1 619
ано в аренду объектов основных средств - всего	150	-	-
м числе:			
ния	151	-	-
ружения	152	-	-
	153	-	-
едено объектов основных средств на консервацию	155	-	-
ано объектов основных средств в аренду - всего	160	-	74 217
м числе:			
	161	-	-
ты недвижимости, принятые в эксплуатацию и щисся в процессе государственной регистрации	165	-	-
Справочно	код	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
	2	3	4
стат от переоценки объектов основных средств:			
воначальной (восстановительной) стоимости	171	-	-
ртизации	172	-	-
	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
ение стоимости объектов основных средств в результате йки, дооборудования, реконструкции, частичной дации	180	-	1 143

Форма 0710005 с. 3

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель		Остаток	Поступило	Исполь- зовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
ество для передачи в лизинг	210	-	-	-	-
ество, предоставляемое по договору проката	220	-	-	-	-
	230	-	-	-	-
е	240	-	-	-	-
Итого	250	-	-	-	-
	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода		
	2	3	4		
изация доходных вложений ериальные ценности	260	-	-		

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Виды работ		Наличие на начало отчет- ного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчет- ного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
1. «Сельское хозяйство»	2	3	4	5	6

13

	310	-	-	-	-
в числе:	311	-	-	-	-
	312	-	-	-	-
всего	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода		
	2	3	4		
в том числе:	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года		
	2	3	4		
в том числе:	330	-	-		

Расходы на освоение природных ресурсов

Виды работ	Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода	
наименование	код	3	4	5	
1	2	3	4	5	
всего	410	-	-	-	
в числе:	411	-	-	-	
	412	-	-	-	
всего	код	На начало отчетного года	На конец отчетного года		
	2	3	4		
в том числе:	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года		
	2	3	4		
в том числе:	420	-	-		
в том числе:	430	-	-		

Форма 0710005 с. 4

Финансовые вложения

Показатель	код	Долгосрочные		Краткосрочные	
		на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
всего	510	-	-	-	-
в том числе:	511	-	-	-	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	515	-	-	-	-
ценные бумаги других организаций - всего	520	-	592 715	-	1 976 356
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	521	-	-	-	1 976 356
закладные займы	525	-	785 992	-	-
банковские вклады	530	-	-	-	2 345 000
прочие	535	-	-	-	-
Итого	540	-	1 378 707	-	4 321 356
по текущей рыночной стоимости:					
всего	550	-	-	-	-
в том числе:	551	-	-	-	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	555	-	-	-	-
ценные бумаги других организаций - всего	560	-	-	-	1 976 356
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	561	-	-	-	1 976 356

	565	-	-	-	-
Итого	570	-	-	-	1 976 356
ВОЧНО. финансовым вложениям, имеющим текущую ную стоимость, изменение стоимости в стате корректировки оценки	580	-	-	-	21 864
поговым ценным бумагам разница между начальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	590	-	-	-	-

Форма 0710005 с. 5

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
срочная - всего	610	-	80 020
том числе:			
чееты с покупателями и заказчиками	611	-	-
исы выданные	612	-	11 353
чая	613	-	68 668
срочная - всего	620	-	443
том числе:			
чееты с покупателями и заказчиками	621	-	-
исы выданные	622	-	443
чая	623	-	-
Итого	630	-	80 463
Кредиторская задолженность:			
срочная - всего	640	-	9 394
том числе:			
чееты с поставщиками и подрядчиками	641	-	7 937
исы полученные	642	-	-
чееты по налогам и сборам	643	-	160
диды	644	-	-
мы	645	-	-
чая	646	-	1 297
срочная - всего	650	-	570 833
том числе:			
диды	651	-	-
мы	652	-	-
чая	653	-	570 833
Итого	660	-	580 227

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
мальные затраты	710	2 231	-
ты на оплату труда	720	65 346	-
ления на социальные нужды	730	8 305	-
изация	740	2 000	-
е затраты	750	103 292	-
по элементам затрат	760	181 174	-
ение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
авершенного производства	765	-	-
кодов будущих периодов	766	4 669	-
ервов предстоящих расходов	767	-	-

Форма 0710005 с. 6

Обеспечения

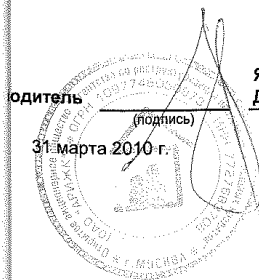
Показатель	Остаток на начало	Остаток на конец

16

наименование	код	отчетного года	отчетного периода
1	2	3	4
енные - всего	810	-	257 429
том числе:			
селя	811	-	-
ество, находящееся в залоге	820	-	756 398
з него:			
екты основных средств	821	-	756 398
ные бумаги и иные финансовые вложения	822	-	-
нее	823	-	-
	824	-	-
ные - всего	830	-	-
з него:			
селя	831	-	-
ество, переданное в залог	840	-	-
з него:			
екты основных средств	841	-	-
ные бумаги и иные финансовые вложения	842	-	-
нее	843	-	-
	844	-	-

Государственная помощь

Показатель		Отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
ено в отчетном году бюджетных средств - всего	910	-	-	-	-
том числе:					
	911	-	-	-	-
	912	-	-	-	-
	913	-	-	-	-
		на начало отчетного года	получено за отчетный период	возвращено за отчетный период	на конец отчетного периода
етные кредиты - всего	920	-	-	-	-
том числе					
	921	-	-	-	-
	922	-	-	-	-
	923	-	-	-	-



директор
Языков Андрей
Дмитриевич
(подпись)
(расшифровка подписи)

31 марта 2010 г.

Главный бухгалтер
Апаричева
Светлана
Михайловна
(подпись)
(расшифровка подписи)

Министерство сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности
Республики Беларусь
Учреждение «Центр агроинформационной поддержки
сельского хозяйства»

**Пояснительная записка
к бухгалтерской отчетности
ОАО «Агентства по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»
за 2009 год.**

Общие сведения.

Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов», ИНН 7727683708, создано 06 февраля 2009г., место нахождения: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69.

Акционерами ОАО «АРИЖК» являются: Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и Общество с ограниченной ответственностью "АГЕНТСТВО БАНКОВСКОЙ АНАЛИТИКИ". Все акции ОАО «АРИЖК» оплачены и размещены среди его учредителей – акционеров на общую сумму 5 000 005 тыс. рублей, что составляет 5 000 005 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» является коммерческой организацией и было создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в целях реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов), повышения доступности ипотечных жилищных кредитов (займов), разработки и внедрения стандартизации на различных уровнях и в различных сегментах ипотечного рынка, создания инфраструктуры реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) и распространения её во всех регионах России, а также извлечения (получения) прибыли от коммерческой деятельности.

Основной целью деятельности ОАО «АРИЖК» является снижение социальной напряженности в регионах России для той части заемщиков ипотечных жилищных кредитов (займов), которая в силу обстоятельств, в малой степени зависящих от их личных возможностей, по объективным причинам не в состоянии в полном объеме обслуживать свой ипотечный кредит, путём их реструктуризации с целью предоставления гражданам времени для восстановления своего финансового положения и впоследствии возобновления самостоятельного обслуживания своих ипотечных жилищных кредитов (займов).

Реализация поставленной цели способствует сохранению института ипотечного кредитования. Наличие механизма реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) является важным фактором для принятия гражданами положительного решения при рассмотрении вопроса о приобретении жилья с использованием ипотечного кредита как многолетнего финансового обязательства. Функционирование публичного механизма реструктуризации позволяет гражданам быть уверенными, что в случае возникновения проблем с обслуживанием их собственного кредита вследствие возникновения общеэкономических проблем в экономике страны они будут иметь возможность воспользоваться поддержкой государства.

В соответствии с целью и предметом задачами основной деятельности ОАО «АРИЖК» являются:

1

- реструктуризация в различных формах ипотечных жилищных кредитов (займов) для определенных категорий граждан, оказавшихся в сложной жизненной ситуации, которые определены Правилами реструктуризации в 2009-2010 годах ипотечных жилищных кредитов (займов) для отдельных категорий заемщиков;

- разработка и внедрение новых форм реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) и новых уровней поддержки для заемщиков, имеющих снижение доходов или рост расходов по обслуживанию ипотечного кредита (займа), позволяющих им в конечном итоге восстановить свою платежеспособность, а кредит привести к состоянию, пригодному для секьюритизации или рефинансирования;

- разработка и внедрение новых форм поддержки заемщиков ипотечных жилищных кредитов (займов), в отношении которых вынесено судебное решение об обращении взыскания на предмет ипотеки - с целью предотвращения риска утраты гражданином единственного жилья для проживания;

- привлечение денежных средств путём выпуска и/или организации выпуска ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, в том числе обязательства по которым обеспечены ипотечным покрытием, а также осуществление займов в иных формах, в том числе обеспеченных залогом, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, с целью обеспечения поддержки заемщиков, оказавшихся в сложном финансовом положении;

- оказание технической и консультационной помощи участникам рынка ипотечного жилищного кредитования в части разработки и внедрения новых кредитных продуктов в сфере реструктуризации, распространения методологических и методических разработок, проведения обучения, семинаров и конференций.

Действующая система реструктуризации (или первичная реструктуризация) ипотечных жилищных кредитов (займов) заключается в предоставлении Агентством заемщику денежных средств (стабилизационных займов) для уплаты ежемесячных платежей по ипотечному жилищному кредиту (займу) в форме перечисления ежемесячных траншей на платной, срочной и возвратной основах.

Численность работающих сотрудников по состоянию на 31.12.2009г. составляет 75 человек.

В состав органов управления ОАО «АРИЖК» входят:

- Общее собрание акционеров
- Совет директоров (утвержден решением Учредительного собрания ОАО «АРИЖК», протокол от 03.02.2009 №1)

Председатель Совета Директоров:
Семеняка Александр Николаевич
Год рождения: 1965

Члены Совета директоров:
Гусаков Владимир Анатольевич
Год рождения: 1960



Емелин Андрей Викторович
Год рождения: 1973
Языков Андрей Дмитриевич
Год рождения: 1969
Цыганов Александр Андреевич
Год рождения: 1972
Штырова Ираида Александровна
Год рождения: 1969
Волкова Анна Александровна
Год рождения: 1968

Коллегиальный исполнительный орган:

- Правление

Председатель Правления:
Языков Андрей Дмитриевич
Год рождения: 1969

Члены Правления:
Чепенко Евгений Владимирович
Год рождения: 1959
Буянова Елизавета Борисовна
Год рождения: 1979
Грянко Владимир Васильевич
Год рождения: 1955
Шустова Светлана Викторовна
Год рождения: 1977

- Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа эмитента:

Генеральный директор:
Языков Андрей Дмитриевич
Год рождения: 1969

Выручка от реализации ОАО «АРИЖК» состоит из процентных платежей заемщиков по стабилизационным, смешанным займам и закладным и за 2009г. составила 25 111 тыс. рублей, в том числе 23 790 тыс. рублей – по займам, 1 321 тыс. рублей – по закладным.

Стоимость чистых активов составляет 5 279 676 тыс. рублей. Расчет стоимости чистых активов показывает, что величина чистых активов по состоянию на 01.01.2010г. превышает размер уставного капитала, что соответствует требованиям Федерального закона от 24.11.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Экономический анализ прибыльности/убыточности ОАО «АРИЖК» исходя из динамики приведенных показателей не приводится, поскольку Агентство создано в феврале 2009 года.

Итого: 19

ОАО «АРИЖК» подлежит обязательному аудиту согласно Федеральному закону от 7 августа 2001г № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Аудит проводит компания ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит».

Порядок составления бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность ОАО «АРИЖК» сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета.

Существенные отступления от правил, установленных нормативными документами по бухгалтерскому учету, отсутствуют.

Основные элементы учетной политики предприятия.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

Доходами от обычных видов деятельности считаются процентные платежи заемщиков по стабилизационным, смешанным займам и вкладным.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1. Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.

Ежегодная переоценка основных средств не производится.

Активы, стоимостью не более 20 000 руб., а также книги, брошюры и другие издания списываются в расходы по мере передачи в эксплуатацию.

Начисление амортизации по нематериальным активам ведется линейным способом. Переоценка и проверка на обесценение НМА не производится.

Материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости. Фактическая себестоимость материально-производственных запасов формируется непосредственно на счете 10 «Материалы». Материально-производственные запасы списываются по средней себестоимости.

Резервы по предстоящим расходам и платежам не создаются.

Общехозяйственные расходы признаются в расходах текущего периода и в полном объеме списываются на счет 90.08.

Основные положения учетной политики в отношении финансовых вложений изложены в разделе «Учет финансовых вложений».

На 2010 год существенных изменений в учетную политику не вносилось.

Учетная политика для целей налогового учета.

В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль организация использует метод начисления.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года №1.

По амортизируемому имуществу амортизация начисляется линейным способом, амортизационная премия не применяется.



Учет материально-производственных запасов и финансовых вложений ведется в том же порядке, как и в бухгалтерском учете.

Резервы по предстоящим расходам и платежам не создаются.

Учет нематериальных активов.

Информация раскрыта в Приложении к бухгалтерскому балансу ф.5.

Учет основных средств.

Информация раскрыта в Приложении к бухгалтерскому балансу ф.5.

Расходы будущих периодов.

В составе расходов будущих периодов учитываются расходы на приобретение неисключительных прав на программные продукты, на регистрацию доменов, на добровольное медицинское страхование, на доработку программного обеспечения, на оплату труда будущих периодов в сумме 5 511 тыс. рублей, в т.ч. на 31.12.2009 года:

ПО АСУ АРИЖК доработка – 2 316 тыс. рублей;

лицензия Интранет решение «RBC MyIntranet» - 133 тыс. рублей;

Лицензия на СКЗИ "КриптоПро CSP"(24.09.09) – 132 тыс. рублей;

Программа 1:СБухгалтерия 8 УПП для 10 польз.+ кл-серв. – 144 тыс. рублей;

Добровольное медицинское страхование на 2009-2010 годы – 1 514 тыс.

рублей.

Списание расходов будущих периодов на расходы отчетного периода производится равномерно, страховые премии по ДМС списываются пропорционально календарным дням действия договора, страховая премия по ОСАГО – пропорционально количеству месяцев действия полиса.

Учет финансовых вложений.

За единицу бухгалтерского учета финансовых вложений принимается фамилия имя отчество должников, которые соответствуют определенному коду.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, займов выданных, признается сумма фактических затрат на их выдачу. В соответствии с параметрами разработанных в ОАО «АРИЖК» продуктов - займов, предназначенных для организации помощи заемщикам и реструктуризации их ипотечных жилищных кредитов, сроки и периодичность уплаты начисленных процентов и основного долга регулируются договором займа, который может включать различные отличные сроки и периодичность уплаты процентов и основного долга, в том числе предусматривать начало погашения задолженности по основному долгу через определенный промежуток времени с даты предоставления займа, но не быть более 12 месяцев. Займы выданные являются такими финансовыми вложениями, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а уменьшение их первоначальной стоимости в результате частичного исполнения не является их обесценением. Также уменьшение стоимости займа в силу частичного исполнения по нему обязательства не может рассматриваться и отражаться в учете как

Итого: 5 511 тыс. рублей
в том числе: 5 511 тыс. рублей
в т.ч. на 31.12.2009 года: 5 511 тыс. рублей

выбытие. При частичном исполнении должником обязательства права законного займодавец не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (их денежной оценки). Таким образом, ОАО «АРИЖК» не отражает в составе доходов поступления от заемщика и третьих лиц, имеющих право производить погашение долга на основании договора или закона в счет оплаты основного долга, накопленных процентов и штрафных санкций. Например, поступления от страховых компаний в случае перечисления ими ОАО «АРИЖК» – выгодоприобретателю страхового возмещения, причитающегося заемщику – страхователю, в счет платежей по погашению займа.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, включая основной долг, накопленные проценты и сумму штрафных санкций за несвоевременный платеж. Приобретенные права требования являются такими финансовыми вложениями, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а уменьшение их первоначальной стоимости в результате частичного исполнения не является их обесценением. Также уменьшение стоимости закладной в силу частичного исполнения по ней обязательства не может рассматриваться и отражаться в учете как выбытие ценных бумаг. При частичном исполнении должником удостоверенного закладной обязательства права законного владельца закладной на нее не прекращаются, а имеет место исключительно изменение объема этих прав (их денежной оценки). Закладная является именной ценной бумагой как юридическая форма существования прав ее законного владельца и для бухгалтерского учета содержанием удостоверенных закладной прав, а не ее формой. Таким образом, ОАО «АРИЖК» не отражает в составе доходов поступления от заемщика и третьих лиц, имеющих право производить погашение долга на основании договора или закона в счет оплаты основного долга, накопленных процентов и штрафных санкций. Например, поступления от страховых компаний в случае перечисления ими ОАО «АРИЖК» – выгодоприобретателю страхового возмещения, причитающегося заемщику – страхователю, в счет платежей по закладной.

В бухгалтерском учете займы и закладные учитываются на счете 58.03 «Финансовые вложения» и отражают сумму текущей задолженности, процентная задолженность учитывается на счете 76.05 «Расчеты с заемщиками по займам и кредитам».

Учет займов и закладных ведется в программе «1С-Предприятие» по определенным аналитическим признакам. Например, для счета 58.03 – ФИО заемщика, вид затрат по приобретению закладной (основной долг, накопленные проценты, штрафные санкции) или по выдаче займа (совместный или стабилизационный). Данные представляются в виде сумм за отчетный период с распределением по единицам финансовых вложений на основании отчетных документов, соответствующих специализированных служб ОАО «АРИЖК».

Ввиду незначительности суммы, приходящейся на погашение обязательств в течение года, в общей стоимости финансовых вложений, сроком погашения до 20 лет и принципа рациональности ведения бухгалтерского учета, данные вложения (закладные и предоставленные займы) учитываются в составе долгосрочных финансовых вложений.

Финансовые вложения – облигации принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В соответствии с ПБУ 19/02 финансовые вложения, по

планирует использовать их для расчетов с кредитными организациями за ипотечные кредиты.

Дебиторская задолженность.

В составе долгосрочной дебиторской задолженности числятся авансовые платежи - лизинговые платежи по аренде автомобиля, приходящиеся на 2011 год, в размере 443 тыс. рублей.

Прочая краткосрочная дебиторская задолженность составляет 68 668 тыс. рублей, в том числе задолженность банков по начисленным, но не полученным процентам по вкладам ОАО «АРИЖК» в депозит – 40 684 тыс. рублей, задолженность по накопленному купонному доходу по облигациям ОАО «АИЖК» – 17 211 тыс. рублей.

Капитал и резервы.

Величина уставного капитала составляет 5 000 005 тыс. рублей. Изменения уставного капитала не происходило. Добавочный и резервный капиталы не создавались.

Решение о дате созыва годового собрания Совета Директоров в настоящее время не принято.

Акционерами ОАО «АРИЖК» являются: Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (доля в уставном капитале - 99,99%) и Общество с ограниченной ответственностью "АГЕНТСТВО БАНКОВСКОЙ АНАЛИТИКИ" (доля в уставном капитале - 0,01%). Все акции Агентства оплачены и размещены среди его учредителей – акционеров на общую сумму 5 000 005 тыс. рублей, что составляет 5 000 005 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Величина базовой прибыли, приходящейся на одну акцию, составляет 0,056 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность.

В составе прочей долгосрочной кредиторской задолженности (стр. 520 баланса) числится задолженность за залладные, приобретенные у ОАО «АИЖК» в сумме 570 833 тыс. рублей в целях реструктуризации. Согласно условиям договора ОАО «АРИЖК» погашает задолженность ежемесячными платежами из средств, полученных от заемщиков и направленных на погашение основного долга и процентов по залладным, переданных ОАО «АРИЖК» от ОАО «АИЖК». Решение об отражении задолженности за залладные в составе долгосрочной принято в связи с невозможностью определить сумму платежей краткосрочного характера. Окончательный срок погашения задолженности – декабрь 2011 года.

Прочая краткосрочная кредиторская задолженность составляет 1 297 тыс. рублей, в том числе начисленные к возмещению сотрудникам проценты по ипотечным кредитам 1 207 тыс. рублей.



Доходы организации.

Проценты, получаемые ОАО «АРИЖК» по находящимся на его балансе закладным и займам, учитываются как доходы от обычных видов деятельности. Выручка от реализации определяется методом начисления и представляет собой начисленные проценты по стабилизационным, смешанным займам и закладным: проценты по займам – 23 790 тыс. рублей, проценты по закладным – 1 321 тыс. рублей.

Прочие доходы составили 43 143 тыс. рублей, в том числе сумма дооценки облигаций до рыночной стоимости – 21 864 тыс. рублей, доход от реализации облигаций – 21 278 тыс. рублей.

Расходы организации.

Все расходы по основной деятельности ОАО «АРИЖК» осуществляет на счете 26.01 и составляют 181 174 тыс. рублей.

Структура управленческих расходов представлена в таблице (в рублях):

Амортизация НМА	380 524,50
Амортизация ОС	1 619 394,66
Аренда нежилых помещений	12 657 201,10
Аренда ячейки	13 688,00
бол.лист за счет работодателя	38 023,71
Госпошлина	1 257 235,45
Добровольное личное страхование, предусматривающее оплату страховщиками медицинских расходов	980 052,62
Интернет	226 357,28
Командировочные расходы	1 683 676,46
Командировочные расходы (возмещение, обучение)	312 222,40
Командировочные расходы (возмещение, пресс-конференция)	75 538,83
Командировочные расходы (возмещение, разъезды по региону)	4 696,60
Консультационные услуги	1 837 243,80
Лицензия	354 771,67
Материальные расходы (Общехозяйственные расходы)	2 217 548,02
Материальные расходы (прочие)	13 789,55
Налоги и сборы (Общехозяйственные расходы)	8 305 125,29
Обслуживание помещений	406 697,71
Обязательное и добровольное страхование имущества	9 510,56
Оплата труда	64 100 634,87

ОАО «АРИЖК»
ИНН 50/0000000000
ОГРН 5005000000000

Оплата труда (возмещение процентов)	1 207 091,48
Организация мероприятий	2 850 717,00
Охрана имущества	1 007 484,00
Почтовые расходы (возмещение)	34 576,71
Представительские расходы	163 153,97
Прочие расходы	971 441,42
Прочие расходы (общехозяйственные)	8 036 513,53
Расходы на содержание автотранспорта	171 267,00
Реклама	43 990 263,52
Ремонт основных средств	45 767,76
Сервисные услуги	22 966 752,46
Услуги депозитария	18 378,56
Услуги по договорам подряда	2 230 507,12
Услуги связи, почтовые отправления	934 276,47
Хранение закладных	52 028,13
Итого	181 174 152,21

Признание расходов в бухгалтерском учете производится по дате подписания акта о выполнении работ и оказании услуг. Возмещение расходов производится на основании подтверждающих эти расходы документов и отражается в учете по дате счета или требования об уплате.

Прочие расходы составили 21 991 тыс. рублей, в том числе 15 876 тыс. рублей – фактическая стоимость проданных облигаций, 4 138 тыс. рублей – материальная помощь сотрудникам.

Учет расчетов по налогу на прибыль.

Условный расход по налогу на прибыль формируется на счете 99.02.1 и составил 76 677 тыс. рублей, условный доход по налогу на прибыль – на счете 99.02.02 и составил 6 114 тыс. рублей.

ОНА и ОНО отражаются в балансе развернуто. Текущий налог на прибыль определяется на основании налоговой декларации по налогу на прибыль.

К постоянным разницам, повлекшим существенное корректирование условного расхода по налогу на прибыль, относится дооценка облигаций до рыночной стоимости в сумме 21 864 тыс. рублей, услуги по безвозмездной рекламе – 34 698 тыс. рублей.

Непринимаемые в налоговом учете расходы следующие:

- материальная помощь – 4 138 тыс. рублей;
- командировочные расходы – 3 тыс. рублей;
- компенсации – 92 тыс. рублей,



материалы – 237 тыс. рублей;
прочие услуги – 606 тыс. рублей.

События после отчетной даты.

Событием после отчетной даты является подготовка ОАО «АРИЖК» к выпуску и размещению облигаций серии 01 на сумму 1,2 млрд. руб со сроком погашения 20 декабря 2030 года, обеспеченных поручительством ОАО «АИЖК». Выступая поручителем по облигациям, ОАО «АИЖК» будет отвечать солидарно с ОАО «АРИЖК» по обязательствам ОАО «АРИЖК» перед владельцами облигаций по выплате номинальной стоимости при погашении (досрочном погашении) облигаций, выплате купонного дохода по облигациям, а также при исполнении оферты по приобретению облигаций.

Решение о размещении облигаций принято Внеочередным общим собранием акционеров 17.02.2010 (Протокол от 19.02.10 №6).

Информация о связанных сторонах.

К связанным сторонам относятся аффилированные лица:

- ОАО «АИЖК»;
- ООО «АГЕНТСТВО БАНКОВСКОЙ АНАЛИТИКИ»
- Члены Совета Директоров;
- Члены Правления;
- Генеральный директор.

ОАО «АРИЖК» контролируется ОАО «АИЖК». За отчетный период Агентство заключило с ОАО «АИЖК» следующие договоры:

- Договоры об уступке права требования на сумму 740 тыс. рублей;
- Договор купли-продажи залладных на сумму 570 833 тыс. рублей;
- Договор купли-продажи облигаций на сумму 1 991 995 тыс. рублей.

Цены по договорам уступки права требования и договору купли-продажи залладных сформированы из остатка основного долга и накопленных процентов на дату оформления сделок. Расчеты производятся денежными средствами, путем перечисления на расчетный счет ОАО «АИЖК». Расчеты по договорам уступки завершены в полном объеме, по договорам купли-продажи числится кредиторская задолженность в сумме 570 833 тыс. рублей.

Цена облигации состоит из номинала и накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату сделок. Оплата облигаций произведена денежными средствами путем перечисления на расчетный счет ОАО «АИЖК». Расчеты по договорам уступки завершены в полном объеме, на 31.12.2009 года числится дебиторская задолженность ОАО «АИЖК» по оплате накопленного купонного дохода в сумме 17 211 тыс. рублей.

С аффилированными лицами – физическими лицами операции вне рамок трудовых отношений в 2009 году отсутствовали, вознаграждение членам Совета Директоров не выплачивалось.

Вознаграждение основному управленческому персоналу:

- заработная плата – 15 617 тыс. рублей;
- премии – 5 566 тыс. рублей;

Итого: 21 183 тыс. рублей

- материальная помощь – 20 380 тыс. рублей;
- прочие выплаты – 1 тыс. рублей.

Условные факты хозяйственной деятельности.

Условными активами ОАО «АРИЖК» являются обеспечения обязательств и платежей, которые учитываются на счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные». На счете 008 отражены:

обеспечение, полученное по договорам ипотеки, которое переходит к ОАО «АРИЖК» при приобретении закладных;

обеспечение, полученное по договорам ипотеки, заключаемым в обеспечение совместных займов, в доле, пропорциональной доле ОАО «АРИЖК» в предоставленном займе;

обеспечение, полученное по договорам поручительства, заключаемым в обеспечение стабилизационных займов.

Обеспечение, полученное по договорам последующей ипотеки, заключаемым в обеспечение исполнения заемщиками обязательств по стабилизационным займам, за балансом не отражается. Вероятность удовлетворения требований как последующего залогодержателя крайне низка, учитывая значительную вероятность недостаточности заложенного имущества для удовлетворения требований залогодержателей по предшествующим договорам об ипотеке.

Информация по сегментам.

Операционным сегментом является продукт, подлежащий реструктуризации: стабилизационные и смешанные займы, закладные.

Географическим сегментом является территория Российской Федерации.

Изменение оценочных значений

Изменение оценочных значений, повлиявших на бухгалтерскую отчетность за данный отчетный период, или, которые могут повлиять на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды, отсутствовали.

Раскрытие информации в соответствии с Федеральным законом от 23.11.09 № 261 "Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ".

Расходы на потребление электроэнергии и других энергоресурсов включены в стоимость арендной платы.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



А.Д. Языков

С.М. Апаричева



2

2

2

2



Генеральный директор
ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит»
Митрофанов Л.М.

Всего пронумеровано,
прошнуровано и скреплено
печатью *ЛБ*
19/04/2012 г. 12:00
листов